

0- 793240

На правах рукописи



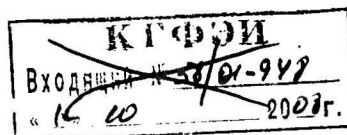
НАУМОВА Татьяна Витальевна

**РАЗВИТИЕ КРЕДИТНО-ИНФОРМАЦИОННОЙ
ИНФРАСТРУКТУРЫ БАНКОВСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ**

Специальность: 08.00.10 - "Финансы, денежное обращение и кредит" ✓

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Саратов - 2008



Работа выполнена на кафедре банковского дела Саратовского государственного социально-экономического университета.

Научный руководитель - д-р экон. наук, профессор
Коваленко Сергей Борисович

Официальные оппоненты - д-р экон. наук, профессор
Мамонова Ината Дмитриевна
- канд. экон. наук, доцент
Трифонов Дмитрий Анатольевич

- Академия управления "ТИСБИ" (г. Казань).

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000665301

Защита состоится 17 октября 2008 года в 13⁰⁰ час. на заседании диссертационного совета Д 212.241.03 при Саратовском государственном социально-экономическом университете по адресу:

410003, Саратов, Радищева, 89, Саратовский государственный социально-экономический университет, ауд. 843.

С

А

ДЛ. Зак. 2008. Тир. 50 экз.

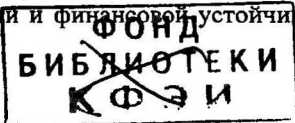
У
со.

Копия, пред. выдач

КОНТРОЛЬНЫЙ ЛИСТОК
СРОКОВ ВОЗВРАТА
КНИГА ДОЛЖНА БЫТЬ
ВОЗВРАЩЕНА НЕ ПОЗЖЕ
УКАЗАННОГО ЗДЕСЬ СРОКА

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В условиях современной рыночной экономики деятельность любого хозяйствующего субъекта невозможна без использования широкого массива информации и современных информационных технологий. В этом отношении не является исключением и банковская деятельность. Самостоятельность коммерческих банков, усиление конкуренции между ними, коммерческий характер их деятельности, функционирование на различных секторах финансового рынка обуславливают заинтересованность каждого коммерческого банка в наличии оперативной, достоверной, достаточной и доступной информации. Проблема информационного обеспечения касается, прежде всего, деятельности коммерческих банков как специализированных учреждений, основой деятельности которых является кредитное дело. Вместе с тем, кредитование является одним из самых рискованных видов банковской деятельности. При этом кредитный риск, как по отдельной ссуде, так и по банку и банковскому сектору в целом, обратно пропорционален качеству информационного обеспечения банковской деятельности. Практически все эксперты и аналитики на протяжении последних трех лет говорят о необходимости более адекватного растущим объемам кредитных сделок информационного их обеспечения. Информационная асимметрия в кредитной деятельности способна приводить не только к банкротству банков, но и к системным рискам. Первым шагом на пути ее преодоления и повышения эффективности банковской деятельности в России стало создание институтов бюро кредитных историй. Как отмечается в Отчете о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2007 г., за отчетный год Центральным каталогом кредитных историй было получено и обработано более 275 тыс. запросов, что в 1,5 раза больше, чем в 2006 г. Вместе с тем, не только минимизация кредитного риска требует от банков более качественного информационного обеспечения. Деятельность коммерческого банка как финансового посредника и рыночного субъекта полностью зависима от достаточности и объективности информации, лежащей в основе принятия стратегических и тактических решений. Именно поэтому развитие банковского бизнеса в России в последние годы привело к тому, что существенно увеличились затраты коммерческих банков на приобретение информационных ресурсов, усилились требования к поставщикам банковской информации по ее объему и качеству. В связи с этим правомерно утверждать, что наличие банковской кредитно-информационной инфраструктуры, ее способность удовлетворить в полном объеме запросы коммерческих банков в информационных ресурсах становятся одним из важнейших факторов обеспечения жизнедеятельности и финансовой устойчивости любого коммерческого банка.



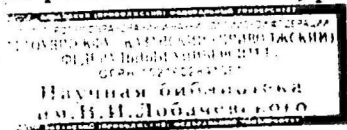
Не менее важна проблема формирования действенной банковской кредитно-информационной инфраструктуры и в народнохозяйственном аспекте. Государство заинтересовано в наличии в стране устойчивой банковской системы, сети коммерческих банков, способных эффективно выполнять возлагаемое на них общественное назначение - удовлетворять потребности общества в платежах и ресурсах и сохранности капитала. Отсутствие достоверной и полной информации, необходимой коммерческим банкам, способно ограничить банковскую деятельность, объем выполняемых коммерческими банками операций, спровоцировать банковский или платежный кризис. Не случайно поэтому в последние годы Правительство РФ и Банк России уделили важное внимание вопросам развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в своих программных документах - Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики и Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации до 2008 года.

Проблемы формирования и развития в России банковской кредитно-информационной инфраструктуры пока не получили должного освещения и решения в работах российских ученых-экономистов. В имеющихся немногочисленных публикациях преимущественно лишь констатируется важность информационных ресурсов в обеспечении жизнедеятельности коммерческих банков и обращается внимание на необходимость формирования действенных информационных инфраструктурных институтов. В результате остаются неразработанными многие важные методологические и теоретические вопросы формирования и развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры, конкретные практические рекомендации по активизации взаимодействия коммерческих банков и информационных институтов, повышению роли кредитно-информационной инфраструктуры в обеспечении эффективного функционирования российского банковского сообщества.

Исходя из вышесказанного, актуальность темы диссертационной работы обусловлена: во-первых, значимостью информационных ресурсов в обеспечении эффективного функционирования коммерческих банков; во-вторых, неразработанностью многих методологических и теоретических вопросов формирования и развития действенной банковской кредитно-информационной инфраструктуры; в-третьих, необходимостью разработки конкретных рекомендаций по активизации взаимодействия коммерческих банков и информационных институтов, повышению роли банковской кредитно-информационной инфраструктуры в обеспечении эффективного функционирования российских коммерческих банков.

Степень разработанности проблемы. Несмотря на свою актуальность, вопросы, связанные с исследованием проблем формирования и развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России, в научной литературе разработаны недостаточно.

Вопросы формирования и развития в России рыночной инфраструктуры, обеспечивающей возможность функционирования рыночного механизма, рас-



смагивались в работах Л.И. Абалкина, А.И. Азрилияна, А.И. Добрынина, Р.М. Каримова, И.Н. Козельской, В.П. Красовского, А.М. Румянцева и др.

Исследование проблем становления и развития в России банковской инфраструктуры содержится в работах С.А. Голубева, С.Е. Егорова, Е.Ф. Жужова, Ю.Б. Зеленского, А.А. Козлова, Г.Г. Коробовой, А.В. Котова, О.И. Лаврушина, И.Д.Мамоновой, Ю.С. Масленченкова, О.М.Олейник, М.А. Петрова, А.И. Тава-сиева, Г.А. Титоренко, А.В. Тютюнника и др. Однако в них говорится преимущественно о банковской инфраструктуре в целом и не проводится детальный анализ функционирования ее отдельных разновидностей.

В работах Ю.К. Краснова, Л.И. Лариной, С.В. Лотвина, Г.А. Шаламова рассматриваются проблемы становления и развития в России лишь одного элемента банковской кредитно-информационной инфраструктуры - бюро кредитных историй.

Таким образом, в настоящее время отсутствует целостный труд, в котором комплексно рассматриваются и решаются проблемы формирования и развития в России действенной банковской кредитно-информационной инфраструктуры. В этой связи в постановке и решении нуждается целый ряд проблем. Прежде всего, требуют проработки теоретические вопросы, связанные с выявлением специфики банковской информации, проведением ее классификации, обоснованием требований коммерческих банков к поставщикам банковской информации, обоснованием необходимости и раскрытием сущности банковской кредитно-информационной инфраструктуры, выявлением и характеристикой ее элементного состава, а также выполняемых ей специфических функций. Весьма важной представляется оценка адекватности современной банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России конкретным запросам коммерческих банков, требуют выявления факторы, препятствующие ее развитию. В анализе нуждается зарубежный опыт функционирования банковской кредитно-информационной инфраструктуры, требуют обоснования возможности его адаптации в России. В разработке нуждаются конкретные рекомендации по развитию банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России, активизации взаимодействия коммерческих банков и информационных инфраструктурных институтов. Вышеназванные вопросы ставятся и решаются в рамках данного диссертационного исследования.

Актуальность и недостаточная разработанность вопросов формирования и развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России определили выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является разработка теоретических основ функционирования банковской кредитно-информационной инфраструктуры, оценка адекватности современной банковской кредитно-информационной инфраструктуры России потребностям коммерческих банков и обоснование научных рекомендаций по ее совершенствованию и развитию. Для реализации поставленной цели потребовалось решить следующие задачи, определившие логику диссертационного исследования и его структуру:

- выявить специфику банковской информации, провести ее классификацию, обосновать требования коммерческих банков к поставщикам банковской информации;

- раскрыть сущность банковской кредитно-информационной инфраструктуры, выделить и охарактеризовать ее поэлементный состав;

- выявить и охарактеризовать функции банковской кредитно-информационной инфраструктуры;

- разработать методические подходы к оценке адекватности банковской кредитно-информационной инфраструктуры конкретным потребностям коммерческих банков, провести анализ современного состояния банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России по институциональному и функциональному признакам;

- выявить основные проблемы развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России;

- обобщить зарубежный опыт развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры и оценить возможности его использования в России;

- обосновать направления развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России.

Объектом исследования является банковская кредитно-информационная инфраструктура, рассматриваемая в качестве составного элемента банковской системы России и одного из важнейших факторов обеспечения эффективной деятельности российских коммерческих банков.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе формирования и развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России.

Методологической основой диссертационного исследования является диалектический метод и системный подход, обеспечивающие возможность изучения экономических явлений в их развитии, взаимосвязи и взаимообусловленности. В процессе исследования использовались такие общенаучные методы и приемы, как научная абстракция, классификация, сравнение, анализ и синтез, группировки, моделирование.

Теоретическую базу исследования составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Банка России, монографические работы, диссертационные исследования, материалы периодической печати, внутренние инструкции кредитных организаций.

Информационной базой диссертации послужили статистические данные, опубликованные Банком России и другими официальными органами, справочные материалы Госкомстата РФ, данные информационных и рейтинговых агентств (Росбизнесконсалтинг, Интерфакс, Эксперт), вторичная информация из периодической печати, ресурсы компьютерной сети Интернет. Оценка банковской кредитно-информационной инфраструктуры проводилась на основе данных Банка России и Главного управления Банка России по Саратовской облас-

ти, саратовских банков, филиалов иногородних банков, информационных инфраструктурных институтов.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в том, что в нем реализован комплексный подход к исследованию и решению проблем формирования и развития в России банковской кредитно-информационной инфраструктуры. Конкретно научная новизна диссертационной работы подтверждается следующими результатами:

- выявлены специфические особенности банковской информации, отличающие ее от информации в других сферах деятельности и обоснованы требования коммерческих банков, предъявляемые к ее поставщикам как институтам кредитно-информационной инфраструктуры, выражающиеся в предоставлении оперативной, достаточной, достоверной и доступной по цене информации, которая в соответствии с авторской классификацией разделена на два крупных блока: 1) блок организационно-правовых основ банковской деятельности, включающий официальную информацию и производственно-технологическую информацию и 2) блок обеспечения функционирования коммерческого банка на рынке банковских услуг, объединяющий информацию о конъюнктуре рынка, о клиентах и о конкурентах;

- раскрыта сущность банковской кредитно-информационной инфраструктуры как совокупности институтов, выступающих субъектами экономических отношений по поводу предоставления коммерческим банкам необходимого информационного обеспечения их деятельности как кредиторов; в составе инфраструктуры выделены специализированные информационные инфраструктурные институты, предоставляющие коммерческим банкам информацию в рамках какого-либо одного направления, и универсальные институты, поставляющие банкам широкий круг необходимой им информации, охарактеризован элементный состав групп информационных инфраструктурных институтов;

- выявлены специфические функции, выполняемые банковской кредитно-информационной инфраструктурой, к которым отнесены преодоление информационной асимметрии и минимизация информационных рисков деятельности коммерческого банка;

- обоснованы методические подходы к оценке адекватности банковской кредитно-информационной инфраструктуры потребностям коммерческих банков. С позиции конкретного коммерческого банка адекватность предложено оценивать по интегральным показателям цены и качества информации, обеспечивающей деятельность банка как кредитора. Комплексную оценку адекватности предложено проводить Банку России по показателям институционального и функционального развития институтов банковской кредитно-информационной инфраструктуры. На основе проведенного анализа сделан вывод о неадекватности современной российской банковской кредитно-информационной инфраструктуры потребностям коммерческих банков;

- выявлены основные проблемы развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России. К ним отнесены: большие финансовые затраты на создание частных информационных инфраструктурных ин-

ституты, их нерентабельность в условиях информационного монополизма Банка России и недоверия к ним коммерческих банков, отсутствие в стране эффективной системы информационного воздействия на экономику, низкая прозрачность российского бизнеса, отсутствие спроса на стратегические данные со стороны коммерческих банков;

- обобщен зарубежный опыт функционирования банковской кредитно-информационной инфраструктуры, исходя из анализа которого предложены адаптированные к России рекомендации по развитию частного предпринимательства, конкуренции и специализации в сфере банковской кредитно-информационной инфраструктуры, организации ее мониторинга и стимулированию информационного обмена между коммерческими банками, институтами банковской кредитно-информационной инфраструктуры и потребителями банковских услуг;

- обоснованы стратегические направления развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России, включающие комплекс мероприятий по активизации информационного взаимодействия между институтами банковской кредитно-информационной инфраструктуры, коммерческими банками, Банком России и государственными органами, накапливающими информацию об экономических субъектах.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в развитии недостаточно разработанного направления научных исследований банковской системы России, связанного с вопросами взаимодействия коммерческих банков и институтов банковской кредитно-информационной инфраструктуры, формировании его методологического и методического аппарата. Представленные в работе новые научные результаты могут послужить основой для дальнейших теоретических и практических разработок проблем развития в России институтов банковской кредитно-информационной инфраструктуры.

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные конкретные рекомендации по развитию в России банковской кредитно-информационной инфраструктуры, качественному совершенствованию взаимодействия ее институтов с коммерческими банками доведены до конкретных методических и практических предложений. Они направлены на решение крупной практической проблемы - повышение эффективности деятельности российских коммерческих банков на основе их обеспечения банковской кредитно-информационной инфраструктурой оперативной, достоверной, достаточной и доступной информацией.

Апробация работы. Основные положения и результаты диссертационного исследования были доложены, обсуждены и одобрены на научно-практических конференциях по итогам научно-исследовательской работы Саратовского государственного социально-экономического университета (2006-2008 гг.), международной научно-практической Интернет-конференции "Банковский сектор экономики: современное состояние, перспективы развития" (Саратов, СГСЭУ, 2006), международной научно-практической конференции "Татищевские чте-

ния: актуальные проблемы науки и практики" (Тольятти, Волжский университет им. В.Н. Татищева, 2007), региональных научно-практических конференциях "Перспективы социально-экономического развития регионов России" (Балашов, Балашовский филиал СГСЭУ, 2007), "Инновационные методы в экономике, управлении и образовании" (Балашов, Балашовский филиал СГСЭУ, 2008).

Наиболее существенные положения и результаты исследования опубликованы в 9 научных работах общим объемом 4,3 п.л.

Ряд положений, содержащихся в диссертации и высказанных в опубликованных работах, внедрены в деятельности ЗАО АКБ "Экспресс-Волга", используются в учебном процессе на кафедре банковского дела Саратовского государственного социально-экономического университета при преподавании курсов "Деньги, кредит, банки", "Организация деятельности коммерческого банка", "Банковские риски".

Объем и структура работы. Работа имеет следующую структуру, обусловленную целью исследования, поставленными в ней задачами и логикой исследования:

Введение.

Глава 1. Теоретические основы формирования и развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры

1.1. Банковская информация: ее специфика и роль в обеспечении деятельности коммерческих банков

1.2. Необходимость, сущность и элементы банковской кредитно-информационной инфраструктуры

1.3. Функции банковской кредитно-информационной инфраструктуры

Глава 2. Оценка адекватности современной банковской кредитно-информационной инфраструктуры

2.1. Методические подходы к оценке адекватности банковской кредитно-информационной инфраструктуры

2.2. Институциональная адекватность банковской кредитно-информационной инфраструктуры

2.3. Функциональная адекватность банковской кредитно-информационной инфраструктуры

Глава 3. Проблемы и перспективы развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России

3.1. Проблемы развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры

3.2. Зарубежный опыт функционирования банковской кредитно-информационной инфраструктуры и возможности его использования в России

3.3. Направления развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры

Заключение

Объем диссертации составляет 183 листа машинописного текста, в том числе 3 приложения.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

В ходе исследования были выявлены и охарактеризованы три группы проблем: проблемы теоретических основ формирования и развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры, проблемы оценки адекватности банковской кредитно-информационной инфраструктуры потребностям российских коммерческих банков и проблемы развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России.

Исследование **первой группы проблем** исходит из гипотезы, что в основе современных экономических отношений банка и его клиентов лежит качественная информация о субъектах, объектах и предмете банковских сделок. Фактически банк, выступая в роли финансового посредника, предлагает рынку наиболее эффективные способы вложения капитала исходя из имеющейся у него информации о наиболее перспективных направлениях и методах кредитования и инвестирования. В рамках диссертационного исследования рассматривается только та сторона финансового посредничества банка, которая непосредственно связана с кредитованием, так как именно оно является одной из основных функций банка и кредитная деятельность сегодня - одна из наиболее развивающихся в банковском бизнесе. Однако, несмотря на стремительное развитие банковского кредитования, рост объемов просроченной задолженности и уход части банков из некоторых секторов кредитного рынка позволяют говорить об имеющихся недостатках в организации банковского кредитования в современной России. Уточняя рабочую гипотезу исследования, в диссертации предполагается, что одной из главных проблем банковского кредитования является неразвитость кредитно-информационной банковской инфраструктуры, что препятствует повышению эффективности деятельности коммерческих банков как кредиторов. Именно кредитно-информационная инфраструктура рассматривается в работе как элемент банковской системы, необходимый для эффективной реализации кредитной функции банков, в основе которой в современных условиях информационного общества лежит использование банком имеющейся у него информации с целью удовлетворения потребностей клиентов и экономики в целом.

В диссертации отмечается, что разработка теоретических аспектов функционирования банковской кредитно-информационной инфраструктуры предполагает, прежде всего, исследование специфики информации, используемой в деятельности банков как кредиторов (банковской информации). Очевидно, что формирование действенной банковской кредитно-информационной инфраструктуры, эффективное выполнение инфраструктурными институтами возложенных на них функций невозможны без знания специфических особенностей банковской информации, ее научной классификации, а также требований, предъявляемых коммерческими банками к банковской информации.

В ходе исследования было определено, что банковская информация обладает специфическими чертами, отличающими ее от информации в других сферах деятельности. К ним отнесены: отражение банковской информацией главным образом состояния финансовых рынков, обращения финансовых активов; мас-

штабность; большая зависимость коммерческих банков от информации, касающейся законодательно-правовых аспектов их деятельности; закрытость определенной части имеющейся у банков информации.

Дальнейшее исследование позволило систематизировать информацию, необходимую для обеспечения деятельности банков как кредиторов. Структурирование банковской информации необходимо как с точки зрения упорядочения поступающей в коммерческие банки информации (учитывая ее масштабность), так и с точки зрения оптимизации взаимодействия коммерческих банков и инфраструктурных институтов. В структуре банковской информации предложено выделять два крупных блока информации: блок организационно-правовых основ банковской деятельности и блок обеспечения функционирования банка на рынке банковских услуг. В рамках каждого блока были выделены и охарактеризованы конкретные разновидности информации.

В работе было определено, что коммерческие банки экономически заинтересованы в наличии информации, отвечающей определенным требованиям качества. К ним отнесены: оперативность, достоверность, достаточность и доступность. Эти требования на практике должны реализовываться в комплексе. Только информация, отвечающая заданным параметрам качества, может быть рассмотрена в качестве предмета экономических отношений банка и институтов кредитно-информационной инфраструктуры.

В диссертации установлено, что объективная необходимость банковской кредитно-информационной инфраструктуры обуславливается неспособностью, нерациональностью и неэффективностью самостоятельного обеспечения коммерческими банками всем массивом необходимой им информации. Взаимодействие с инфраструктурными институтами позволяет коммерческим банкам оперативно получать необходимую им информацию и экономить ресурсы (трудовые, технологические, финансовые), связанные с ее получением.

Исходя из того, что кредитно-информационная инфраструктура банковской деятельности состоит из двух логических инфраструктурных блоков (кредитного и информационного) которые в совокупности являются элементом банковской и кредитной систем одновременно, было определено, что и в составе кредитного и в составе информационного блока присутствуют одни и те же инфраструктурные институты. В частности это кредитные бюро, бюро кредитных историй, независимые оценщики, маркетинговые и консалтинговые агентства, средства массовой информации, кредитные брокеры и др. Нахождение одних и тех же инфраструктурных институтов в кредитном и информационном блоке позволило сделать вывод о необходимости рассмотрения кредитно-информационного блока банковской инфраструктуры как самостоятельного, обобщающего лишь те организации и предприятия, чья деятельность прямо или косвенно направлена на информационное обслуживание банков как кредиторов, потому что именно информация служит базисом для принятия банком решения о реализации или отказе не только от кредитной сделки, но и от кредитной деятельности в целом.

Сущность кредитно-информационной банковской инфраструктуры определяется в работе как совокупность институтов, выступающих субъектами экономических отношений по поводу предоставления коммерческим банкам необходи-

мого информационного обеспечения их деятельности как кредиторов. Учитывая масштабность банковской деятельности и значительный объем "потребляемой" банками информации, было проведено структурирование банковской кредитно-информационной инфраструктуры. С одной стороны, оно необходимо для обеспечения оптимального взаимодействия составляющих ее элементов, исключения дублирования их функций. С другой стороны, оно необходимо для обеспечения регулирующего воздействия государства на инфраструктурные институты с целью стимулирования развития их деятельности. Предложено выделять специализированные кредитно-информационные инфраструктурные институты, предоставляющие коммерческим банкам информацию в рамках какого-либо одного направления, и универсальные институты, поставляющие банкам широкий круг необходимой им информации. В диссертации определен и охарактеризован ползменный состав специализированных и универсальных информационных инфраструктурных институтов (рис.1).

В работе отмечается, что наряду с общими функциями, присущими любой банковской инфраструктуре (снижение транзакционных издержек функционирования банков и обеспечение взаимосвязи банков с их клиентурой), банковская кредитно-информационная инфраструктура выполняет и две специфические функции: преодоление информационной асимметрии и минимизация информационных рисков банковской деятельности.

В ходе исследования было выявлено, что информационная асимметрия в деятельности банка проявляется двояко. Асимметрия первого рода проявляется в процессе реализации банком его услуг в сфере кредитования, когда клиент находится в состоянии недостаточной информированности о банке и его "качестве", а также о предлагаемом им кредитном продукте. В условиях асимметрии первого рода заемщик, обращаясь в банк и не располагая достаточной информацией о банке и его кредитных продуктах, может оказаться в ситуации, которая приводит к вмененным или прямым убыткам. В условиях такой асимметрии возникает ситуация, когда клиент заранее не располагает достаточными сведениями обо всех условиях кредитной сделки. Такая информационная асимметрия приводит к росту недоверия к конкретному банку и банковской системе в целом. Асимметрия второго рода проявляется тогда, когда непосредственно банк не имеет достаточной информации для качественной оценки кредитоспособности заемщика. Асимметрия данного рода достаточно подробно изучена в экономической теории и ее негативные последствия также известны. Такая асимметрия приводит к тому, что кредиторы вынуждены завышать процентные ставки по кредитам, покрывая тем самым непредвиденные риски, или рисковать собственным капиталом. Некачественная оценка перспектив кредитования в условиях информационной асимметрии может приводить к системным кризисам, что подтвердил ипотечный кризис США 2007 года. Банковская кредитно-информационная инфраструктура способна преодолеть информационную асимметрию и повысить эффективность банковской деятельности. В работе предложена модель, описывающая характер информационной асимметрии и возможности ее преодоления благодаря развитию кредитно-информационной инфраструктуры.

ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ ИНСТИТУТЫ		ОФИЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	ПРОИЗВОДСТВЕННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ
ИНФОРМАЦИЯ, обеспечивающая ор- ганизационно- правовые основы бан- ковской кредитной деятельности	ИНФОРМАЦИЯ, касающаяся обеспе- чения функциони- рования коммерче- ских банков на рынке кредитных услуг	<ul style="list-style-type: none"> Издатели и распространители официальных документов и нормативно-правовых актов 	<ul style="list-style-type: none"> Кадровые агентства Биржи труда Центры занятости на-селения Центры трудоустройства студентов и выпускников вузов Поставщики специализированных банковских компьютерных программ
		СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ	
		<ul style="list-style-type: none"> Банк России Интернет УНИВЕРСАЛЬНЫЕ <ul style="list-style-type: none"> Средства массовой информации 	
ИНФОРМАЦИЯ, касающаяся обеспе- чения функциони- рования коммерче- ских банков на рынке кредитных услуг	ИНФОРМАЦИЯ, касающаяся обеспе- чения функциони- рования коммерче- ских банков на рынке кредитных услуг	СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ	
		<ul style="list-style-type: none"> Валютные, фондовые и товарные биржи Национальные агентства экономического новостей Консалтинговые агентства Центры конъюнктурных и маркетинговых исследований Росстат 	<ul style="list-style-type: none"> Создатели межбанковских сайтов и он-лайн площадок Банковские рейтинговые агентства Финансовые эксперты и консультанты Специализированные финансовые издания Маркетинговые и консалтинговые агентства
		<ul style="list-style-type: none"> ИНФОРМАЦИЯ О КОНЪЮНКТУРЕ РЫНКА 	<ul style="list-style-type: none"> ИНФОРМАЦИЯ О КОНКУРЕНТАХ

Рис.1. Элементы банковской кредитно-информационной инфраструктуры (авторская классификация)

Функция минимизации информационных рисков реализуется в том, что благодаря наличию институтов банковской кредитно-информационной инфраструктуры снижаются расходы банка на покрытие возможных убытков от его деятельности. В работе показано, что минимизируя информационный риск, банк может снижать уровень кредитных рисков. Это достигается благодаря тому, что на этапе рассмотрения кредитной заявки банк, обращающийся к инфраструктурным институтам и получающий от них информацию, отвечающую определенным стандартам, способен распознать кредитный риск в его латентной фазе, и своевременно принять решение об отказе в кредитовании или применении других мер минимизации риска. Именно возможность снижения кредитных рисков положена в основу деятельности института бюро кредитных историй. По заявлениям представителей некоторых банков, обращение в Центральный каталог кредитных историй позволяет "отсеять" до 30% проблемных кредитов уже на этапе рассмотрения кредитной заявки.

Разработанные теоретические основы функционирования банковской кредитно-информационной инфраструктуры позволили перейти к исследованию **второй группы проблем** - оценке ее адекватности потребностям российских коммерческих банков.

В диссертации отмечается, что непосредственно существование институтов кредитно-информационной инфраструктуры не дает основание говорить о том, что банковская система в достаточной степени обеспечена необходимыми источниками информации. В качестве критериев комплексной оценки адекватности банковской кредитно-информационной инфраструктуры предложено рассматривать два параметра: 1) возможность выполнения присущих банковской кредитно-информационной инфраструктуре функций и 2) удовлетворение потребностей банковского сектора в информационном обеспечении. В работе предлагается проводить оценку кредитно-информационной инфраструктуры с позиций банка с помощью интегрального показателя ценности продукта институтов инфраструктуры (информационного продукта). Комплексную оценку адекватности кредитно-информационной инфраструктуры предлагается осуществлять Банку России с помощью соответствующих опросов, статистического и экспертного приемов анализа, позволяющих оценить как институциональную, так и функциональную адекватность.

С позиций отдельного коммерческого банка оценка адекватности осуществляется путем определения адекватности продукта институтов инфраструктуры, с учетом того, что ценность такого продукта есть соотношение его цены и качества. Качество информационного продукта определяется исходя из его соответствия требованиям, предъявляемым к банковской информации.

Для определения приемлемого уровня цены в работе предложено использовать параметр ценности для банка информационного продукта, предлагаемого инфраструктурными институтами. Под ценностью понимается необходимость для банка предлагаемого информационного продукта (возможность его использования с выгодой для банка) за вычетом цены информационного продукта и затрат банка, связанных с временными издержками по поиску необходимой ин-

формации, ее сбору и определению ее качества. В работе предложен алгоритм определения банком адекватности информационного продукта потребностям информационного обеспечения управленческих решений в сфере кредитования (рис.2.).



Рис.2. Алгоритм определения адекватности информации, предоставленной институтами кредитно-информационной инфраструктуры

Информационный продукт, предлагаемый институтами инфраструктуры, считается адекватным при соблюдении следующих условий:

$$\begin{cases} C_i > 1, \\ K_{ai} = o_i \times m_i \times d_i \times s_i \rightarrow 1 \end{cases}$$

где C_i - ценность информационного продукта, которая определяется как разность цены управленческого решения, для которого приобретается продукт, и затрат на его приобретение, включая цену, уплачиваемую институту инфраструктуры; K_{ai} - коэффициент качества информационного продукта; o_i - оперативность информации; m_i - возможность обработки и систематизации; d_i - достоверность информации; s_i - соответствие целям (достаточность), которым присваиваются экспертные оценки 1 в случае соответствия информационного продукта заданным критериям или 0 в случае несоответствия.

В итоге кредитно-информационная инфраструктура оценивается как адекватная, если: 1) предоставляемый институтами инфраструктуры информационный продукт принадлежит определенному массиву данных; 2) информационный

продукт адекватен ожиданиям банка; 3) временные затраты банка на получение информационного продукта сведены к минимуму.

Исходя из обозначенных методических подходов, в работе был проведен анализ существующей кредитно-информационной инфраструктуры России и определена ее адекватность потребностям банковского сектора по функциональному и институциональному признакам.

В работе обосновано, что незначительное количество информационных кредитно-инфраструктурных институтов приводит к удорожанию информационных продуктов, росту издержек банка по поиску подходящего источника информационного обеспечения (условный рост транспортных расходов) или полному отказу от услуг инфраструктуры. В настоящее время в стране катастрофически мало специализированных кредитно-информационных институтов, ориентированных на удовлетворение потребностей банков с учетом специфики их деятельности. Так, оценивая достаточность информационных посредников между банками и клиентами (кредитных брокеров), можно сделать вывод о недостаточном их количестве потребностям экономики. По данным администрации, в г. Саратове около 30 тыс. малых и средних предприятий, а также около 200 тыс. жителей, желающих улучшить жилищные условия или нуждающихся в их улучшении. Исходя из простого соотношения количества потенциальных клиентов банков и имеющихся институтов инфраструктуры, можно сделать вывод о неразвитости кредитно-информационной инфраструктуры в г.Саратове. Данный тезис подтверждается не столько незначительным соотношением количества банковских клиентов и количеством инфраструктурных институтов (которое для предприятий составляет 0,3 %, а для частных заемщиков 0,05%), сколько отсутствием достаточного количества информационных сообщений о деятельности таких организаций и ограниченным количеством их офисов. Кроме того, в России официально работают в качестве кредитных брокеров лишь около 150 организаций, а на саратовском рынке в основном функционируют представительства московских компаний, пришедшие в регион вместе с филиалами столичных банков. На межбанковском сайте вообще нет информации о кредитном брокеридже. Что касается института бюро кредитных историй, то он также развит недостаточно. Сегодня реализуют функции бюро кредитных историй лишь 23 компании, что несопоставимо с числом даже крупнейших банков. При этом 95% кредитных дел размещены в хранилищах четырех организаций. Так как закон запрещает обмен информацией между бюро, то банкам приходится сотрудничать с несколькими бюро одновременно или рассчитывать на данные Центрального каталога кредитных историй (ЦККИ). Эффективность такого механизма оценивается нами как низкая.

В работе доказывается, что банковская кредитно-информационная инфраструктура России не только не адекватна уровню развития банковского сектора, но и не выполняет присущие ей функции.

Проводя оценку адекватности банковской информационной инфраструктуры с позиций удовлетворения потребностей банков в информационном обеспечении, опираясь на данные исследований Банка России и собственные исследования автора, были сделаны выводы о несоответствии предлагаемых на рынке

информационных продуктов потребностям банков. Среди институтов кредитно-информационной инфраструктуры наиболее востребованными являются независимые оценщики (95%), в то время как сотрудничество с кредитными бюро отмечены в 81% ответов банкиров. Оценивая работу наиболее востребованных специализированных инфраструктурных институтов, банкиры отметили ее как не совсем адекватную их потребностям. Так, 52% опрошенных банков при оценке предоставляемой независимыми оценщиками информации выбрали вариант ответа "Доверяй, но проверяй". Что касается работы кредитных бюро, то ее также нельзя назвать эффективной. По данным ЦККИ, лишь 50% запросов получили информацию о наличии данных в каталоге кредитных историй. Остальные 50% остались без ответа, т.е. по интересующему заемщику вообще никакой информации ни в одном из кредитных бюро не было найдено. По заявлениям некоторых банкиров, 85-90% запросов в ЦККИ остается без ответа. Норматив эффективности, определяющийся показателем hit rate, демонстрирующий вероятность нахождения информации в каталоге бюро кредитных историй по запросу банка, в Европе считается хорошим на уровне 60-70 %. По отдельным бюро он составляет не более 1%. Как показали проверки Федеральной службы по финансовым рынкам, основными нарушениями деятельности кредитных бюро являются ошибки в поступающей от банков информации (неправильное написание фамилий, номеров паспортов, дат рождения заемщиков). Кредитные бюро не проверяют надлежащим образом поступающую к ним информацию. Совокупные затраты на информационное обеспечение кредитных сделок становятся сопоставимыми со стоимостью кредитных ресурсов, что позволяет сделать вывод о невыполнении кредитно-информационной инфраструктурой такой функции, как снижение транзакционных издержек.

В итоге практически ни одна из присущих кредитно-информационной инфраструктуре функций не выполняется, из чего был сделан вывод, что она не адекватна потребностям банковского сектора и экономики.

В работе был сделан вывод об объективной необходимости дальнейшего развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры. Оно необходимо для повышения эффективности банковской деятельности, снижения транзакционных издержек банковского бизнеса и минимизации банковских рисков.

Третья группа проблем, рассмотренных в диссертации, касается определения стратегических возможностей развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России.

В ходе исследования было выявлено, что развитию банковской кредитно-информационной инфраструктуры препятствует целый комплекс проблем.

Во-первых, институты банковской кредитно-информационной инфраструктуры в большинстве своем являются предприятиями малого и среднего бизнеса. В связи с этим развитие предпринимательства в этой сфере непосредственно сталкивается со всеми сложностями, свойственными данному бизнесу.

Во-вторых, основным стимулом развития любого бизнеса является наличие спроса на его продукты. Спрос на информационные продукты со стороны банков, как выяснилось в ходе исследования, практически отсутствует. Наблюдается определенная парадигма соответствия спроса и предложения. С одной стороны, банки

нуждаются в адекватной информации, обеспечивающей принятие эффективных управленческих решений, особенно на долгосрочную перспективу. С другой стороны, коммерческие банки не хотят за такую информацию платить, и рынок таких данных соответствующего качества не предлагает.

В-третьих, в России отсутствует эффективная система информационного воздействия на экономику вследствие неразвитости фондового рынка.

В-четвертых, низкая прозрачность российского бизнеса не позволяет формировать объективное заключение о финансовой устойчивости банковских клиентов.

В-пятых, отсутствует доверие к институтам кредитно-информационной инфраструктуры со стороны банков.

Таким образом, проблем, препятствующих развитию банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России, достаточно много. Однако, они вполне разрешимы путем разработки и реализации комплекса макро- и микроэкономических мер, направленных на поддержание и развитие банковского сектора России, особенно с учетом зарубежного опыта.

В работе был исследован зарубежный опыт информационного обеспечения деятельности банков как кредиторов и оценены возможности его использования в России. На основании полученных данных об уровне развития банковской информационной инфраструктуру за рубежом, а также вариантах ее создания и взаимодействия с банковским сообществом, для развития банковских инфраструктурных институтов в России был предложен комплекс мероприятий, позволяющих повысить эффективность работы инфраструктуры и банковского сектора.

Исходя из выявленных проблем функционирования банковской кредитно-информационной инфраструктуры и исследованного зарубежного опыта, в диссертации предложены конкретные направления развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в России. Они сводятся к следующему:

1) Закрепление необходимости дальнейшего развития банковской кредитно-информационной инфраструктуры в основных направлениях развития банковского сектора России;

2) Создание единого информационного поля, обеспечивающего обмен данными между коммерческими банками и государственными органами, обладающими информацией о банковских клиентах;

3) Проведение Банком России мониторинга состояния банковской кредитно-информационной инфраструктуры и потребностей в ее продуктах у коммерческих банков;

4) Издание Указаний Банка России, закрепляющих роль информационного обеспечения в формировании мотивированного суждения о заемщике и разрешающих понижать степень риска по ссуде в зависимости от уровня прозрачности заемщика¹;

¹ В США заемщик с безупречной репутацией может рассчитывать на "скидку" в 30% от стоимости кредита. Собственное исследование автора показало, что 10 из 55 опрошенных заемщиков в Саратове считают, что при наличии "белой" кредитной истории они могут получить льготы при дальнейшем кредитовании. Закрепление возможности снижения риска и цены кредита в соответствующих инструктивных материалах Банка России способствовало бы дальнейшему развитию институтов кредитно-информационной инфраструктуры.

5) Создание информационно-гарантийного механизма взаимодействия между региональными торгово-промышленными палатами (ТПП), ее членами и коммерческими банками;

6) Создание силами Банка России единой базы данных по институтам банковской кредитно-информационной инфраструктуры;

7) Создание саморегулируемой организации, объединяющей и защищающей интересы институтов банковской кредитно-информационной инфраструктуры, одновременно гарантирующей достоверность данных, предоставляемых ими, и осуществляющей функции модератора единой базы данных.

Предлагаемые меры, на наш взгляд, помогут сформировать в России полноценное информационное пространство, которое сможет повысить эффективность взаимодействия банковского и реального секторов экономики благодаря адекватному выполнению банковской кредитно-информационной инфраструктурой присущих ей функций.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:

1. Наумова Т.В. О сущности и элементах инфраструктуры информационно-обеспечения банковской деятельности // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. - 2007. - №3. - 0,7 п.л.

Статьи и тезисы докладов в других изданиях:

2. Наумова Т.В. Банковская информация и ее специфика // Банковский сектор экономики: современное состояние, перспективы развития: Материалы международной научно-практической Интернет-конференции, 1-20 июня 2006 г. - Саратов: Саратовский государственный социально-экономический университет, 2006. - 0,5 п.л.

3. Наумова Т.В. О требованиях коммерческих банков к поставщикам банковской информации // Банковский сектор экономики: современное состояние, перспективы развития: Материалы международной научно-практической Интернет-конференции, 1-20 июня 2006 г. - Саратов: Саратовский государственный социально-экономический университет, 2006. - 0,5 п.л.

4. Наумова Т.В. Зарубежный опыт информационного обеспечения банковской деятельности и возможности его использования в России // Банковская система России: Проблемы и перспективы развития: Сборник научных трудов. - Саратов: Саратовский государственный социально-экономический университет, 2006. - 0,5 п.л.

5. Наумова Т.В. Стратегия развития банковской информационной инфраструктуры // Банковская система России: Проблемы и перспективы развития: Сборник научных трудов. - Саратов: Саратовский государственный социально-экономический университет, 2006. - 0,5 п.л.

6. Наумова Т.В. Развитие инфраструктуры информационного обеспечения кредитной банковской деятельности // Перспективы социально-экономического

развития регионов России: Материалы региональной научно-практической конференции. - Балашов: Издательство "Николаев", 2007. - 0,5 п.л.

7. Наумова Т.В. Развитие информационной инфраструктуры банковской деятельности // Татищевские чтения: актуальные проблемы науки и практики: Материалы международной научно-практической конференции. Часть II. Актуальные проблемы социально-экономического развития. - Тольятти: Волжский университет им. В.Н. Татищева, 2007. - 0,5 п.л.

8. Наумова Т.В. Методические подходы к оценке адекватности банковской информационной инфраструктуры // Актуальные проблемы теории и практики банковского дела: Сборник научных трудов. - Саратов: Саратовский государственный социально-экономический университет, 2008. - 0,7 п.л.

9. Наумова Т.В. Стратегия развития банковской информационной инфраструктуры в России // Инновационные методы в экономике, управлении и образовании: Материалы региональной научно-практической конференции. - Балашов: Балашовский филиал СГСЭУ, 2008. - 0,3 п.л.

Автореферат

Подписано в печать 16.09.08
Бумага типогр. №1
Печать офсетная
Заказ 293

Формат 60х84 1/16
Гарнитура "Times"
Уч.-изд. л. 1,0
Тираж 100 экз.

Издательский центр Саратовского
государственного социально-экономического университета.
410003, Саратов, Радищева, 89.

